

Матични број: 01431471  
 Шифра дјелатности: 6512  
 Назив друштва за осигурање:  
**ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д. БАЊА ЛУКА**  
 Сједиште: Веселина Маслеше 28  
 ЈИБ: 4400960780003

Жиро-рачуни код пословних банака:  
 555-007-10018095-64 Нова банка  
 552-000-00005723-63 Нуро alpe adria bank  
 567-162-24000562-07 Sberbank  
 562-099-00012293-87 Развојна банка  
 571-010-00000242-17 Комерцијална банка  
 551-001-00010816-76 UniCredit bank  
 554-004-00000025-53 Павловић банка  
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
 (Извјештај о укупном резултату у периоду)  
 на дан 30.06.2017. године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	- износи у конвертибилним маркама -	
			Текућа година	Претходана година 30.06.2016.
1	2	3	4	5
	<b>A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
	<b>I ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ (202+208+209+210+211+212)</b>	201	11.423.539	11.976.995
60	<b>1. Приход од премије и провизија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања (203 до 207)</b>	202	357.366	371.648
600, 602, 605	а) Приходи од премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	203	355.359	354.577
601	б) Приходи од премија добровољног пензијског осигурања	204		
603	в) Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања у накнади штета животних осигурања	205		
604	г) Приходи од укидања и смањења резервисања животних осигурања, реосигурања и ретроцесија	206	2.007	17.071
606 до 609	д) Остали приходи по основу животног осигурања	207		
610 до 619	2. Приходи од премије осигурања, саосигурања и реосигурања неживотних осигурања	208	10.659.229	9.559.179
620 до 629	3. Приходи по основу учешћа саосигурања, реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	209	8.768	136.258
630 до 639	4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	210		1.399.292
640 до 649	5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	211	21.375	
650 до 659	6. Други пословни приходи	212	376.801	510.618
	<b>II ПОСЛОВНИ РАСХОДИ (214+236)</b>	213	11.528.645	12.046.551
	<b>1. Функционални расходи (215+225+231)</b>	214	5.581.064	6.482.605
50	<b>1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (216 до 224)</b>	215	403.932	436.641
500	а) Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	216	94.437	84.148
501	б) Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	217		
502	в) Допринос за превентиву	218	62.800	50.145
503	г) Ватрогасни допринос	219	60	
504	д) Допринос Заштитном фонду	220	197.433	223.658
505	ђ) Расходи за дугорочна резервисања за изравнање ризика	221		
506	е) Доприноси прописани посебним законима	222	49.202	
507	ж) Повећање других техничких резерви	223		
509	з) Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	224		78.690
51	<b>1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (226 до 230)</b>	225	189.711	193.475
510, 513	а) Накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања	226	183.371	173.909
511	б) Накнаде штета и уговорених сума добровољног пензијског осигурања	227		
512, 514	в) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	228		
515, 516, 517	г) Резервисања за штете, ујеле у штетама и остала резервисања по основу животних осигурања	229	6.340	19.566
518	д) Расходи по основу бонуса и попушта животних осигурања	230		
52	<b>1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (232 до 235)</b>	231	4.987.421	5.852.489

520, 521, 522, 524	а) Накнаде штета, осигураних сума, других уговорених износа и удјели у штетана неживотних осигурања-живот	232	3.636.688	3.663.831
523,525	б) Расходи по основу премија и провизија саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	233	709.945	582.190
528	в) Расходи по основу бонуса и попушта неживотних осигурања	234		
526, 527, 529	г) Резервисања за штете и удјели у штетама и остала резервисања по основу неживотних осигурања	235	640.788	1.606.468
	<b>2. Трошкови спровођења осигурања (237+240+246)</b>	<b>236</b>	<b>5.947.581</b>	<b>5.563.946</b>
<b>53</b>	<b>2.1. Трошкови амортизације и резервисања (238+239)</b>	<b>237</b>	<b>251.319</b>	<b>247.671</b>
530	а) Трошкови амортизације	238	251.319	247.671
533 до 539	б) Трошкови резервисања	239		
<b>54</b>	<b>2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (241 до 245)</b>	<b>240</b>	<b>3.610.138</b>	<b>3.039.706</b>
540	а) Трошкови материјала, горива и енергије	241	162.762	214.468
541	б) Трошкови провизија	242	302.597	229.523
542, 543	в) Трошкови производних услуга, рекламе и пропаганде	243	2.693.818	2.163.710
544,545,547,548, 549	г) Нематеријални трошкови	244	316.230	305.022
546	д) Трошкови пореза и доприноса	245	134.731	126.983
<b>55</b>	<b>2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (247+248)</b>	<b>246</b>	<b>2.086.124</b>	<b>2.276.569</b>
550	а) Трошкови бруто зарада и накнада зарада	247	1.770.797	1.837.334
551 до 559	б) Остали лични расходи и накнаде	248	315.327	439.235
	III ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (201-213)	249		0
	IV ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (213-201)	250	105.106	69.556
	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
<b>66</b>	<b>I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (252 до 255)</b>	<b>251</b>	<b>215.316</b>	<b>187.250</b>
660, 661	1. Финансијски приходи од матичних, зависних правних лица и осталих повезаних правних лица	252		387
662	2. Приходи од камата	253	215.065	186.827
663	3. Позитивне курсне разлике	254	251	36
664,665,669	4. Остали финансијски приходи	255		
<b>56</b>	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (257 до 260)</b>	<b>256</b>	<b>22.638</b>	<b>28.955</b>
560,561	1. Финансијски расходи из односа са матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	257		
562	2. Расходи камата	258	6.542	21.922
563	3. Негативне курсне разлике	259	16.096	7.033
564,565,569	4. Остали финансијски расходи	260		
	III ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (249+251-256) или (251-256-250)	261	87.572	88.739
	IV ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ (250+256-251) или (256-251-249)	262		
	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			
<b>67</b>	<b>I ОСТАЛИ ПРИХОДИ (264 до 267)</b>	<b>263</b>	<b>357.370</b>	<b>515.728</b>
670, 671	1. Добити од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	264		
672	2. Добити од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	265	3.525	85.388
676	3. Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	266		
673,674,675, 677,678, 679	4. Остали приходи	267	353.845	430.340
<b>57</b>	<b>II ОСТАЛИ РАСХОДИ (269 до 272)</b>	<b>268</b>	<b>494.537</b>	<b>608.939</b>
570, 571	1. Губици по основу расходања и продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	269		469
572	2. Губици по основу продаје учешћа у капиталу и хартија од вриједности	270	1.860	14.302
575	3. Расходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	271		
573,574,576, 577 и 579	4. Остали расходи	272	492.677	594.168
	III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (263-268)	273		
	IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (268-263)	274	137.167	93.211
	<b>Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ</b>			
<b>68</b>	<b>I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (276 до 278)</b>	<b>275</b>	<b>74.705</b>	<b>0</b>
680,681,682	1. Приходи од усклађивања вриједности нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	276		
683	2. Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	277	74.705	
684 до 689	3. Остали приходи од усклађивања вриједности имовине	278		
<b>58</b>	<b>II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (280 до 282)</b>	<b>279</b>	<b>8.608</b>	<b>0</b>
580, 581, 582	1. Обезвјеђење нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина	280		

583	2. Обезвјерење дугорочних финансијских пласмана и финансијских средстава расположивих за продају	281	8.608	
584 до 589	3. Остали расходи по основу усклађивања вриједности имовине	282		
	<b>III ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (275-279)</b>	283	66.097	
	<b>IV ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ (279-275)</b>	284		0
690	<b>Д. ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	285		
590	<b>Ђ. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	286		
691,692	<b>Е. Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	287	2.992	28.878
591, 592	<b>Ж. Расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година</b>	288	13.216	12.874
	<b>З. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>			
	1. Добитак прије опорезивања (261+273+283+285+287-262-274-284-286-288)	289	6.278	11.532
	2. Губитак прије опорезивања (262+274+284+286+288-261-273-283-285-287)	290		
	<b>И. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>			
721	1. Порески расходи периода	291		
дио 722	2. Одложени порески расходи периода	292		
дио 722	3. Одложени порески приходи периода	293		
	<b>Ј. НЕТО ДОБИТАК И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>			
	1. Нето добитак текуће године (289-290-291-292+293)	294	6.278	11.532
	2. Нето губитак текуће године (290-289+291+292-293)	295		
	<b>К ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>			
	<b>I ДОБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (297 до 302)</b>	296	189.544	
	1. Добити по основу смањења ревалоризационих резерви на сталним средствима, осим ХОВ расположивих за продају	297		
	2. Добити по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	298	189.544	
	3. Добити по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	299		
	4. Актуарски добити од планова дефинисаних примања	300		
	5. Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	301		
	6. Остали добити утврђени директно у капиталу	302		
	<b>II ГУБИЦИ УТВРЂЕНИ ДИРЕКТНО У КАПИТАЛУ (304 до 308)</b>	303	8.753	
	1. Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	304	8.753	
	2. Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	305		
	3. Актуарски губици од планова дефинисаних примања	306		
	4. Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	307		
	5. Остали губици утврђени директно у капиталу	308		
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ ИЛИ ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ (296-303) или (303-296)</b>	309	180.791	
	<b>Љ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛЕ ДОБИТКЕ И ГУБИТКЕ</b>	310		
	<b>М. НЕТО РЕЗУЛТАТ ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ДОБИТАКА И ГУБИТАКА У ПЕРИОДУ (309±310)</b>	311	180.791	
	<b>Н. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ</b>			
	<b>I УКУПАН НЕТО ДОБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (294±311)</b>	312	187.069	11.532
	<b>II УКУПАН НЕТО ГУБИТАК У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (295 ±311)</b>	313		0
	Дио нето добитка/губитка који припада већинским власницима	314		
	Дио нето добитка/губитка који припада мањинским власницима	315		
	Обична зарада по акцији	316		
	Разријеђена зарада по акцији	317		
	Просјечан број запослених по основу часова рада	318	196	222
	Просјечан број запослених по основу стања на крају мјесеца	319	216	240

У Бања Луци, 31.07.2017. године

Лице са лиценцом

М.П.

Лице овлашћено за заступање

Драгица Весић, дипл.ек.  
Лиценца бр. СР - 1126/17

Стево Аничич дипл правник